

Ein Stück Sicherheit.



Wir wollen beides:

Vermögensschutz und Pflegevorsorge.

PflegeRente VermögensSchutz

Die optimale Kombination für eine attraktive Vorsorge

MIT
**CHANCEN AM
KAPITALMARKT**

Gut, wenn unser Vermögen von selbst wächst. Besser, wenn es auch im Pflegefall erhalten bleibt.

Sie haben geerbt, bekommen eine Lebensversicherung ausbezahlt oder haben sich einfach im Laufe der Jahre ein hübsches Sümmchen angespart? Dann stellen Sie sich vermutlich folgende Fragen: Wie lege ich mein Geld für die Zukunft gewinnbringend an, ohne dabei zu viel zu riskieren? Wird es reichen, um mir eine unabhängige und selbstbestimmte Zukunft zu sichern? Und was passiert, wenn ich durch Krankheit oder einen Unfall nicht mehr für mich selbst sorgen kann? Geht dann mein ganzes Vermögen durch Pflegemaßnahmen verloren? Oder kann ich es trotzdem einmal an meine Kinder weitervererben?

Fragen, die mehr als berechtigt sind. Vermeintlich sichere Geldanlagen werfen in Zeiten niedriger Zinsen kaum noch Erträge ab, während ein Investment in Aktien naturgemäß hohen Wertschwankungen ausgesetzt ist.

Zugleich werden wir alle immer älter und das Risiko steigt, später einmal ein Pflegefall zu werden. Denn mit steigendem Alter erhöht sich zum Beispiel die Wahrscheinlichkeit einer Demenzerkrankung.

In Deutschland gibt es aktuell bereits 2,7 Mio. Pflegefälle, 2050 werden es bereits doppelt so viele sein:



Quelle: Deutsches Institut für Wirtschaftsforschung (Februar 2016)

Am besten wäre doch eine Versicherung, die zum einen für den Pflegefall vorsorgt und gleichzeitig das dafür aufgewendete Kapital schützt und vermehrt.

Aber geht so etwas? Ja! Mit unserer neuen **PflegeRente VermögensSchutz** – der optimalen Kombination für eine attraktive Vorsorge.

Vier wichtige Tipps für eine gute Geldanlage:

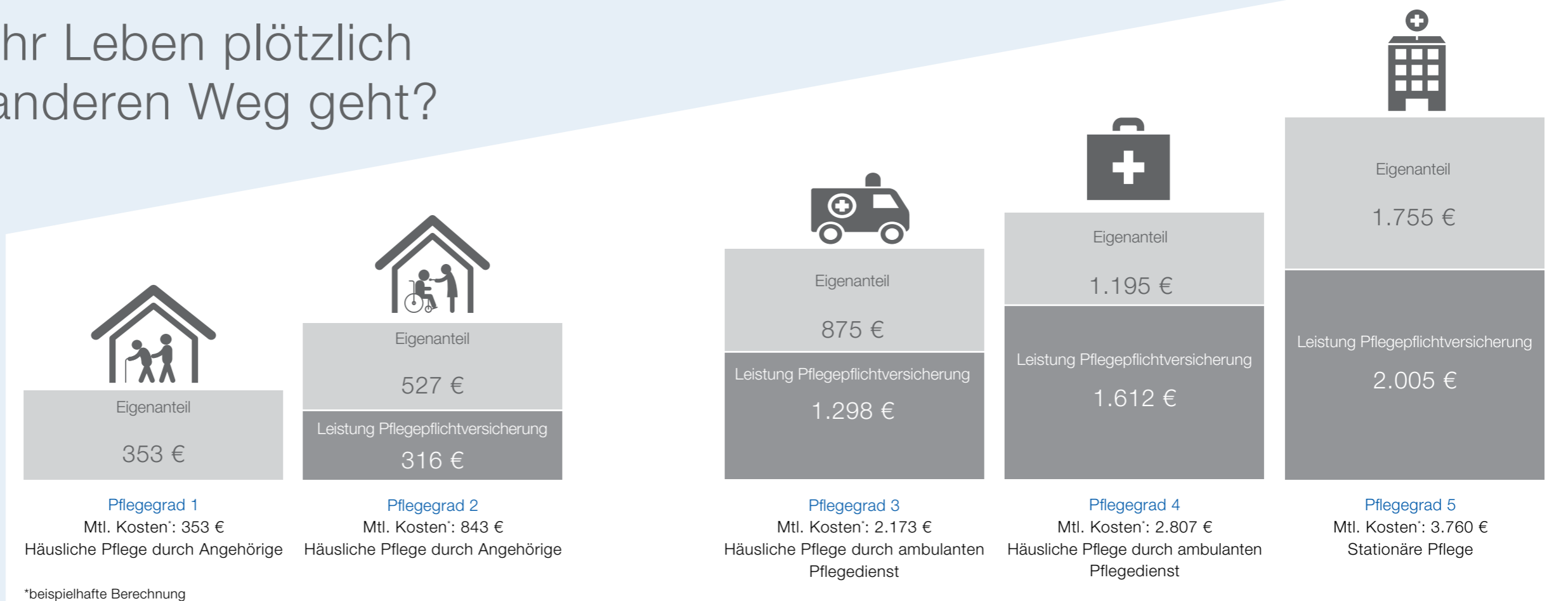
- 1 Anlage breit streuen**
Setzen Sie nicht alles auf eine Karte. Die breite Streuung auf verschiedene Anlageformen reduziert Wertschwankungen.
- 2 Auf Sicherheit achten**
Selbst bei chancenreicheren Anlagen müssen Sie nicht auf Sicherheit verzichten. So sichern Beitragsgarantien Leistungen in entsprechender Höhe zum Ablauf.
- 3 Steuer beachten**
Von Erträgen aus Vermögensanlagen zieht das Finanzamt pauschal 25 Prozent Abgeltungssteuer ab. Die Erträge der Rentenversicherung sind davon ausgenommen. Sie sind während der Ansparphase von der Abgeltungssteuer befreit.
- 4 Flexibel bleiben**
Gerade bei langfristigen Kapitalanlagen sollten Sie flexibel auch vor Ablauf der Anlage über einen Teil des Kapitals verfügen können.



Was, wenn Ihr Leben plötzlich einen ganz anderen Weg geht?

Natürlich hilft Ihnen die beste Kapitalanlage nichts, wenn ein Unfall oder eine schwere Krankheit Ihnen unvermutet einen Strich durch die Rechnung macht. Hohe Pflegekosten können ein Vermögen schnell empfindlich schmälern.

Denn: Die Pflege kostet mehrere tausend Euro im Monat und die gesetzliche Pflegeversicherung übernimmt nur ca. 50 Prozent davon. Den Rest zahlen Sie oder Ihre Kinder aus der eigenen Tasche.



Die Lösung: PflegeRente VermögensSchutz – die optimale Kombination für eine sichere Zukunft.

Unsere PflegeRente VermögensSchutz bietet Ihnen eine besondere Kombination: Wir legen das uns anvertraute Vermögen so an, dass Sie von den Chancen des Kapitalmarkts profitieren und sich zugleich eine monatliche Pflegerente sichern, die sich am jeweils eintretenden Pflegegrad bemisst. So können Sie auch im Pflegefall Ihre Zukunft autark und selbstbestimmt dort verbringen, wo Sie sich am wohlsten fühlen – zu Hause bei Ihrer Familie.

Das Besondere dabei:
Der Teil Ihres Vermögens, der nicht für die Pflegeleistung verwendet wird, bleibt weiter kapitalmarktorientiert angelegt und kann sich in Ruhe weitervermehrten.

Dabei haben Sie durch die Teilkapitalentnahme die Möglichkeit, auf Ihr eingezahltes Kapital auch zurückgreifen zu können.




Entwickelt sich durch die geschickte Anlagestrategie unserer erfahrenen Experten Ihr Kapital positiv, wächst auch Ihre Pflegerente mit.

Und sollten Sie – was wir Ihnen von Herzen wünschen – nie zum Pflegefall werden, können Sie Ihr Kapital selbst nutzen oder an Ihre Nachkommen weitervererben.

Drei Pakete stehen Ihnen zur Wahl.

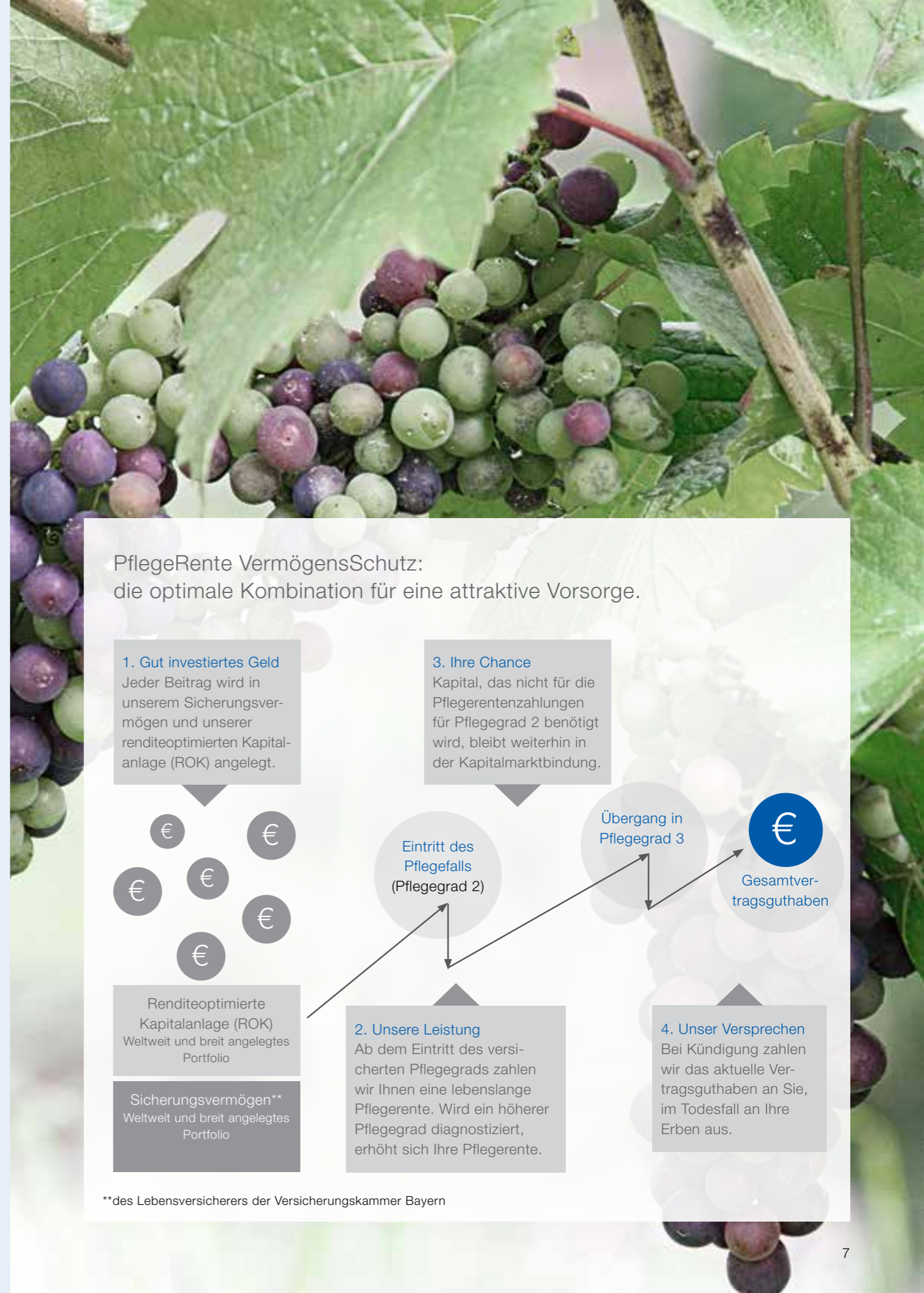
Sichern Sie sich genau die Pflegeabsicherung, die Sie sich wünschen. Um das meiste aus Ihrem Vermögen zu machen, können Sie bei Ihrer Pflegeabsicherung flexibel aus drei Paketen wählen.

► Unter
www.vkb.de/pflegerente
können Sie Ihre persönliche
Rente berechnen

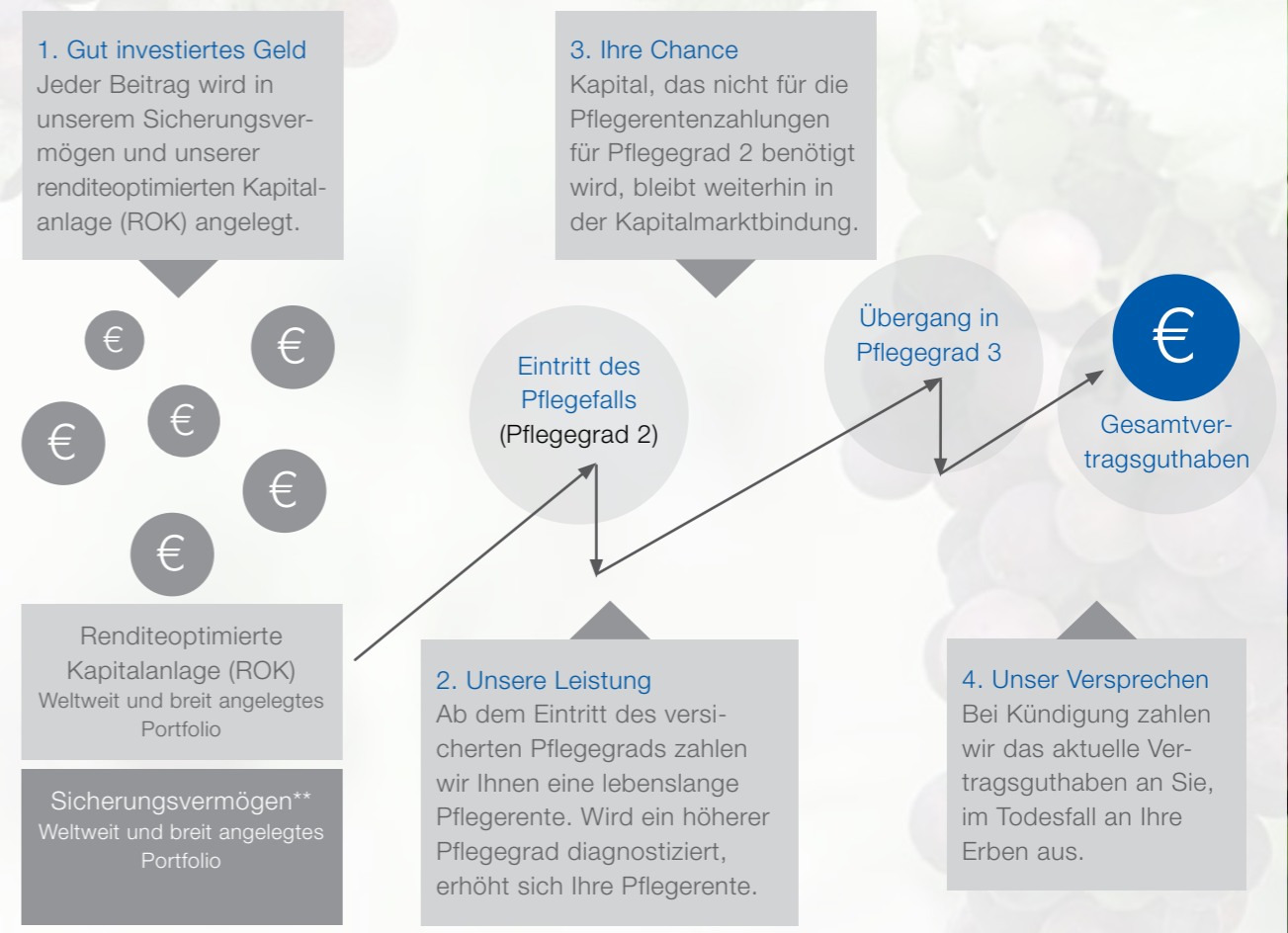
 1 Absicherung Pflegegrad 2–5*	 2 Absicherung Pflegegrad 3–5*	 3 Absicherung Pflegegrad 4+5*
<p>Sie wünschen sich eine umfangreiche Absicherung – und möchten auf jeden Fall schon zu Beginn der Pflegebedürftigkeit eine Pflegerente erhalten.</p>	<p>Eine gute Pflegeabsicherung ist Ihnen wichtig – Sie möchten aber trotzdem die attraktiven Renditechancen des Kapitalmarkts für Ihr Vermögen nutzen.</p>	<p>Eine Pflegerente brauchen Sie nur für den Notfall – weil Sie bereits anderweitig vorgesorgt haben und die Finanzierung eines ambulanten Pflegedienstes kein Problem darstellt.</p>

Das Prinzip dahinter: „So viel Kapital wie möglich in der renditeoptimierten Kapitalanlage belassen – und so wenig wie möglich in das Sicherungsvermögen stecken.“ Dies ist abhängig von zum Beispiel Kapitalmarkt, Laufzeit und Beitragshöhe. Übrigens: Im Pflegegrad 1 erhalten Sie für alle Lebensbereiche Unterstützung durch unsere umfangreichen Assistance-Leistungen.

*Ob die Pflege ambulant oder stationär erfolgt, ist für die Zahlung und Höhe der Rente unerheblich.



PflegeRente VermögensSchutz: die optimale Kombination für eine attraktive Vorsorge.



**des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern

Die Vorteile der PflegeRente VermögensSchutz auf einen Blick:

Lebenslange Pflegevorsorge

Ihre lebenslang garantierte Pflegerente kann frei verwendet werden, zum Beispiel für die Finanzierung einer professionellen Haushaltshilfe oder eines Pflegeheims.

Attraktive Kapitalmarktbindung – auch im Rentenbezug

Sie nutzen mit unserer bewährten Anlagestrategie (ROK) die Chancen am Kapitalmarkt. Dabei müssen Sie keine eigenen Anlageentscheidungen treffen, darum kümmern sich erfahrene Experten der Versicherungskammer.

Anfangshilfe

Gerade zu Beginn der Pflege entstehen oft hohe Kosten. Die optional abschließbare Anfangshilfe sichert Ihnen hier einmalig einen Geldbetrag in Höhe von 6 Monatsrenten, die der Leistung von Pflegegrad 5 entsprechen.

Maximale Flexibilität

Bei bestimmten Ereignissen – wie zum Beispiel der Pflegebedürftigkeit Ihres Ehepartners/ Lebenspartners – haben Sie die Möglichkeit, den Versicherungsschutz im Rahmen der Versicherungsbedingungen ohne erneute Gesundheitsprüfung an Ihre neue Lebenssituation anzupassen. Auch ereignisbezogene Teilkapitalentnahmen, beispielsweise zum Erwerb einer Pflegeimmobilie, sind möglich.

Vermögensschutz für Hinterbliebene

Sollten Sie die Pflegeleistung nicht in Anspruch nehmen müssen, geht Ihr Vermögen nicht verloren und bleibt im Todesfall für Ihre Hinterbliebenen erhalten.

Steuervorteile

Sie profitieren von attraktiven Steuervorteilen der Pflegerentenversicherung, denn die Leistungen daraus sind einkommensteuerfrei.

Weltweiter Versicherungsschutz

Mit Ihrer Pflegerentenversicherung ist gute Pflege finanzierbar – sogar im Ausland, denn der Schutz gilt weltweit.

Die Leistungen sind verkürzt wiedergegeben. Maßgeblich für den Versicherungsschutz ist der Vertragsinhalt, der Ihnen vor Ihrem Antrag zur Verfügung gestellt wird.

Beim Thema Pflege widmen wir uns jedem Detail. 24 Stunden am Tag.

Über unsere Pflegehotline können unsere versicherten Kunden und deren Angehörige sich zu jeder Zeit zu unseren aktuellen Assistance-Leistungen informieren.

Unsere Assistance-Leistungen:



Pflegehotline:

- Erreichbarkeit 7 Tage die Woche rund um die Uhr
- Beratung zu Pflegeleistungen verschiedener Träger, wie zum Beispiel der privaten oder sozialen Pflegepflichtversicherung und der Sozialhilfe
- Informationen zur Prävention (zum Beispiel Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung)
- Wohnumfeldberatung
- Demenzberatung
- Beratung zu einer behindertengerechten Umgestaltung von Fahrzeugen



Unsere Leistungen im Pflegegrad 1

Wir bieten eine anfängliche Unterstützung bei Pflegegrad 1.

Dazu können Sie aus den folgenden Dienstleistungen zwei auswählen:

- 1 x wöchentlich Einkaufen
- 1 x wöchentlich Haushaltshilfe
- 1 x wöchentlich Wäscheservice
- 3 x wöchentlich Menüservice
- 2 x wöchentlich Fahrdienste zu Ärzten, Behörden, evtl. gesellschaftlichen Veranstaltungen
- Hausnotruf (Befristung hier auf 1 Jahr)

Die Leistung ist auf 1.500 Euro für maximal die ersten 6 Monate begrenzt.

Die Leistungen sind verkürzt wiedergegeben. Maßgeblich für den Versicherungsschutz ist der Vertragsinhalt, der Ihnen vor Ihrem Antrag zur Verfügung gestellt wird.



Ihre Kapitalanlage in besten Händen.

PflegeRente VermögensSchutz ist ein besonderes Produkt. Damit Sie das volle Potenzial Ihrer Investition ausschöpfen können, braucht es erfahrene Experten, die sich seit Jahren erfolgreich mit weltweiter Kapitalanlage beschäftigen. Dabei denken und handeln sie langfristig. Sie erkennen und nutzen Chancen des Marktes, damit Sie von positiven Entwicklungen profitieren können und vermeiden zugleich unnötige Risiken.

Deutschlands größter öffentlicher Versicherer:

- ✓ Ausgezeichnete Ergebnisse
- ✓ Grundsolide Investmentphilosophie
- ✓ Mehr als 50 Milliarden Euro verwaltetes Kundenvermögen
- ✓ Hochqualifizierte Kapitalmarktspezialisten
- ✓ Über 200 Jahre Erfahrung
- ✓ Rund 13,5 Millionen Kunden

Die Investmentphilosophie der Versicherungskammer Bayern.

Unsere Wurzeln reichen bis 1811 zurück. Seit jeher legen wir das Geld unserer Kunden nachhaltig und besonders sicherheitsorientiert an. Damit schützen wir die uns anvertrauten Gelder vor Verlusten. Und wir arbeiten hart daran, für Sie einen möglichst hohen Ertrag zu erwirtschaften. Mit Erfolg. Und der kann sich sehen lassen: Wir gehören zu den Versicherungen mit den höchsten Bewertungsreserven Deutschlands.



Ertragreiches Wachstum bedarf permanenter Betreuung.

Die renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK) Chance.

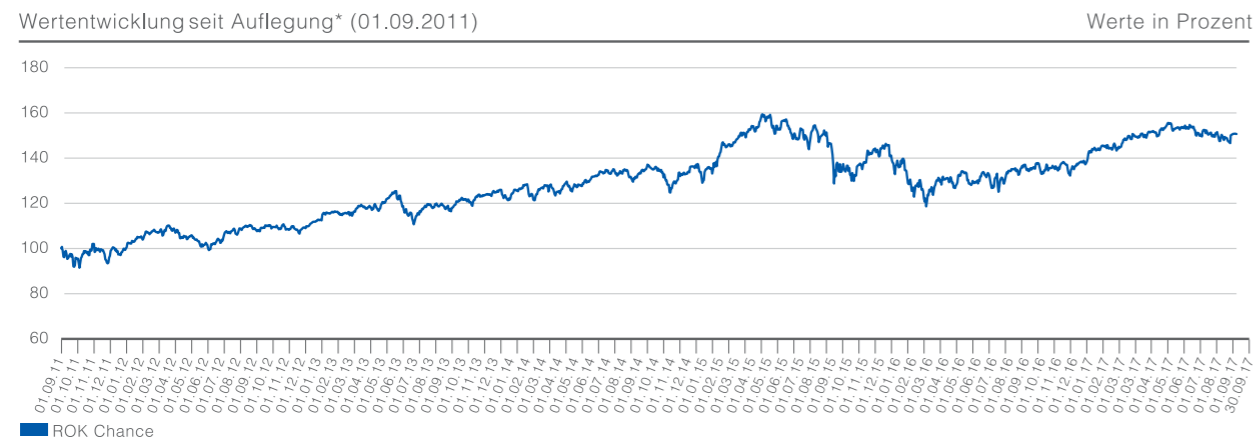
Die renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK) Chance ist ein global diversifiziertes Aktienportfolio, das von den Kapitalmarktspezialisten der Versicherungskammer Bayern aktiv gemanagt wird und Anlegern eine große Chancenvielfalt eröffnet.

- Breites, globales Anlageuniversum: Aktienmärkte der Industriestaaten und Schwellenländer, auch regional zusammengefasst und/oder segmentiert nach Unternehmensgröße, weltweiten und regionalen Sektoren, Nebenmärkten und Sonderthemen
- Ausreichende Streuung der Anlagen durch Diversifikation und strategische Minimumgewichte für ausgesuchte, etablierte Aktienmärkte und bestimmte Maximumgewichte für andere Teile des Anlageuniversums
- Konsequente Ausrichtung am globalen Aktienmarkt, indem Abweichungsrisiken kontrolliert eingegangen werden
- Überwiegende Investition in Anteile an in- und ausländischen Aktienfonds (wie zum Beispiel ETFs – Exchange Traded Funds und Publikumsfonds) und in Aktien
- Investition in Bankguthaben in Euro oder Fremdwährungen und in Geldmarktinstrumente

Was genau ist eigentlich ein gemanagtes Portfolio?

Bei einem gemanagten Portfolio bestimmt ein erfahrener Vermögensverwalter, in welche Anlage investiert wird. Dazu definiert er eine Anlagestrategie, nach der Wertpapiere mit festgelegter Länderherkunft, bestimmter Asset- oder auch Risikoklassen ausgewählt werden. Im Weiteren entscheidet der Vermögensverwalter regelmäßig darüber, welche Fonds im Portfolio verbleiben oder ausgetauscht werden. Der Wertzuwachs hängt damit insbesondere von der Einschätzung, den Fähigkeiten und der Erfahrung des Vermögensverwalters ab. Der Vorteil für den Kunden ist, dass er sich um die Anlage nicht selbst zu kümmern braucht. Er genießt die Sicherheit und den Komfort eines professionellen Anlagemanagements.

Wertentwicklung der ROK Chance seit Auflegung



*Die renditeoptimierte Kapitalanlage wurde von der Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG, einem Unternehmen der Versicherungskammer Bayern, zum 01.09.2011 aufgelegt.

Kennzahlen ROK Chance

Auflegungsdatum	01.09.2011
Währung	€
Erstausgabepreis am 01.09.2011	46,47 €
Anteilspreis am 31.03.2017	69,84 €
Kostenpauschale max. 1,75 %, zzt.	1,5 % p. a.

Quelle: ROK-Reporting der Versicherungskammer Bayern, 31.03.2017

Ausgabeaufschlag	—
Erträge	Ausschüttung
Wertentwicklung seit 01.01.2017	5,93 %
Wertentwicklung seit Auflegung*	52,19 %
Risiko Volatilität**	13,45 %

*Die renditeoptimierte Kapitalanlage als Kapitalanlagekonzept wurde von der Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG, einem Unternehmen der Versicherungskammer Bayern, zum 01.09.2011 aufgelegt.

**Schwankungsbreite – gemessen an der jährlichen Standardabweichung der täglichen Wertveränderungen

Damit ein Vermögen in Ruhe reifen kann, braucht es ein langfristiges Konzept.

Anlage im Sicherungsvermögen.

Die langfristige Sicherstellung der Kundenverpflichtungen hat für uns oberste Priorität. Daher verfolgen wir keine kurzfristigen Renditeziele. Durch sorgfältige Prognosen und eine solide, attraktive Überschussbeteiligung hat unser Sicherungsvermögen* in der Vergangenheit stets eine sehr gute Gesamtverzinsung erzielt – ohne größere Risiken einzugehen. Gelungen ist uns dies unter anderem durch festverzinsliche Anlagen in stabilen Emittenten mit höchster Bonität. Der Großteil unserer langfristigen Zinsanlagen weist ein Rating von AAA bis AA auf.

Durch diese sehr nachhaltige Strategie gehören wir heute zu den Versicherern mit den höchsten Bewertungsreserven Deutschlands.

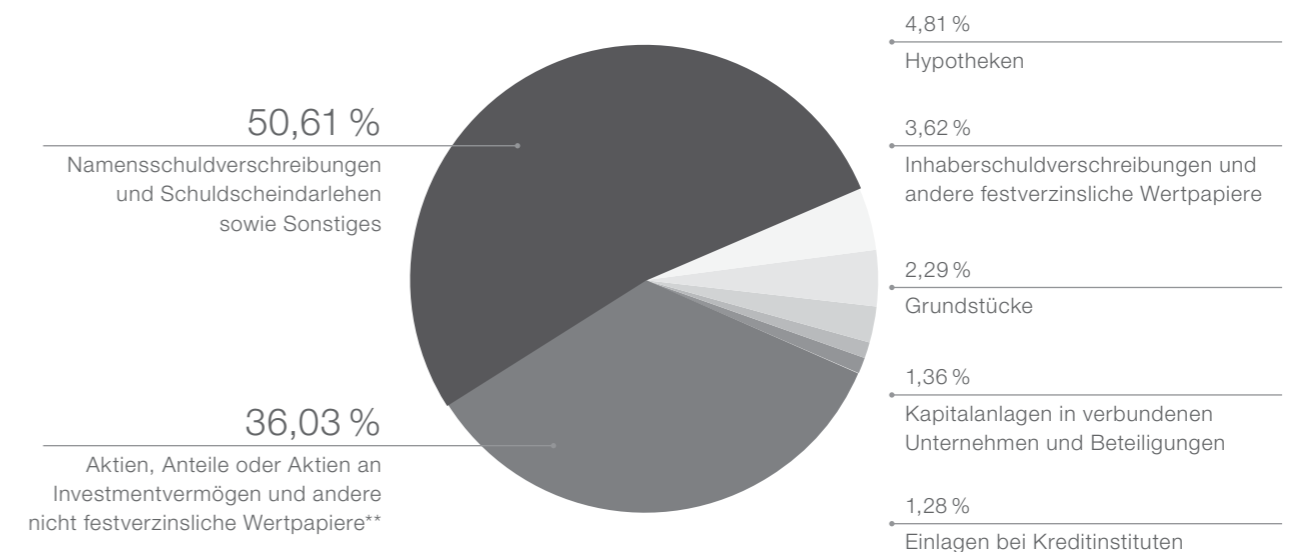
*Was genau ist eigentlich ein Sicherungsvermögen?

Als Sicherungsvermögen, früher auch Deckungsstock genannt, bezeichnet man den gesonderten Teil der Vermögenswerte eines Versicherers, der die Ansprüche von Versicherungsnehmern im Insolvenzfall sichert. Andere Gläubiger haben hierauf keinen Zugriff. Die Höhe des Sicherungsvermögens ist gesetzlich im Versicherungsaufsichtsgesetz geregelt. Zur Überwachung wird ein Treuhänder bestellt.

Übersicht über unsere Kapitalanlagestruktur.

Verantwortungsvoll, sicher und ertragsstark

Der richtige Anlagemix und die Unterlegung der Risiko-Assets mit entsprechendem Risikokapital führen zu nachhaltig stabilen Erträgen.



Stand 31.12.2016

Wir stehen für den verantwortungsvollen und vorausschauenden Umgang mit Kundengeldern!

**In der Bilanzposition „Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere“ werden vor allem Unternehmensanleihen, in geringem Umfang u. a. auch Immobilienfonds, Wandelanleihen und Aktien geführt. Die offene Aktienquote liegt bei 3,83 %.

Ein Stück Sicherheit.



Königlicher Schutz -

für die Abenteuer im Leben.

Weil ihm der Schutz der Menschen besonders am Herzen lag, gründete König Max I. vor mehr als 200 Jahren eine Versicherung. Dieser königliche Schutzauftrag und die damit verbundene besondere Fürsorge sind für uns bis heute Überzeugung und Verpflichtung.

An erster Stelle steht immer das Wohlergehen unserer Kunden. Ihre Wünsche, Ziele und Bedürfnisse sind unser wichtigstes Anliegen.

Wie gut sich Menschen bei einem Unternehmen mit dieser Haltung aufgehoben fühlen, sieht man an unserem Erfolg: Die Versicherungskammer Bayern ist Marktführer in Bayern und der Pfalz und erfreut sich seit Jahren stetigen Wachstums.

Wir beraten Sie gerne.

Versicherungskammer Bayern
Maximilianstraße 53
80530 München

www.versicherungskammer-bayern.de